

Nutzen Sie den staatlichen Renditeschub für Ihren Vertrag vollständig?

Vater Staat hat mit der Riesterrente ein sehr angenehmes Instrument der geförderten Altersvorsorge geschaffen. Der Wesentliche Bestandteile dieser Förderung sind die Zulagen, die man für sich selbst und auch für seine Kinder erhält. Bemüht, eine möglichst einfache und nachvollziehbare Lösung zu schaffen, ist der Bezug der Förderung an eine Bedingung geknüpft: Ihr Zahlbeitrag muss zusammen mit den erhaltenen Förderungen 4 % Ihres zu versteuernden Vorjahreseinkommens entsprechen. Zahlen Sie weniger, erhalten Sie entsprechend weniger Förderung. Die Förderung liegt – bereits ohne Kinderzulagen – bei mindestens 7,9 % Ihres förderfähigen Zahlbeitrags. Angesichts der anhaltenden Niedrigzinsphase sollte Ihr Primärziel sein, diesen staatlichen Renditeschub also möglichst komplett auszuschöpfen!



Wir wirken sich fehlende Zulagen aus?

Ob und ggf. in welcher Höhe Ihnen aufgrund des Beitrags Zulagen nicht gutgeschrieben werden, muss man natürlich im Einzelfall ausrechnen. Damit Sie ein Gefühl von den Auswirkungen bekommen, möchten wir Ihnen das Problem an einem einfachen Beispiel vorstellen:

Herr Meyer ist 37, ledig, kinderlos und hat als Arbeitnehmer ein Jahresbruttoeinkommen von 35.000 Euro. Er zahlt 50 Euro monatlich in eine Riesterrente ein. Damit erfüllt er die oben genannte „4 %-Regel“ nicht.

Von möglichen 154 Euro jährlicher Förderung erhält er so lediglich 74,15 Euro. Er verzichtet also auf 79,85 Euro pro Jahr. Nehmen wir an, dass sein Vertrag jährlich nur 2 % Wertsteigerung erreicht, summieren sich fehlende Förderung und entgangener Zinsertrag daraus über die nächsten 30 Jahre auf 3.304,16 Euro.

Das entspricht fast 20 % der 18.000 Euro, die er in dieser Zeit selbst in den Vertrag einzahlt. Das hat natürlich auch entsprechende Auswirkungen auf die Höhe seiner Rente. Herr Meyer verschenkt also jede Menge Geld, das ihm im Alter fehlen wird. Für dieses Jahr noch eine entsprechende Zuzahlung zu leisten und den Beitrag auf dem benötigten Niveau neu festzulegen, lohnt sich also für ihn. Umso mehr gälte dies, wenn Kinder vorhanden wären, da natürlich auch die Kinderförderung nur in dem Maß gewährt wird, in dem auch die „4 %-Regel“ eingehalten wird.

Wie „reparieren“ Sie die Zulage?

Die volle Zulage für das laufende Jahr können Sie mit einer Sonderzahlung noch retten. Diese muss allerdings bis zum Jahresende beim Versicherer eingegangen sein. Wir empfehlen, in diesem Zug auch den laufenden Beitrag an Ihr Einkommen anzupassen.

Darf's ein Bisschen mehr sein?

Neben der Förderung als ganz direkte staatliche Unterstützung gibt es für Riesterstarbeiträge einen gesonderten steuerlichen Freibetrag. So werden Sie durch die daraus resultierende Steuerrückerstattung noch zusätzlich indirekt gefördert. Wenn Sie diesen Freibetrag noch nicht voll ausschöpfen und an Steuerersparnis interessiert sind, zeigen wir Ihnen gerne, wie dies in Ihrem konkreten Fall möglich ist.

**Das Thema interessiert Sie?
Sie wünschen weitere Informationen?
Wir freuen uns auf Ihre Fragen!**



PER SECURA

Per Secura
Versicherungs- & Immobilienvermittlungs- GmbH
Wieseneckstr. 26 • 90571 Schwaig b. Nürnberg
Tel.: 0911 / 470506-70 • Fax: 0911 / 470506-99
info@persecura.de
<http://www.persecura.de>

Lassen Sie uns den Fragebogen zum Riester-Check bitte in jedem Fall zurück kommen. Gerne per Fax oder Mail.

Ihre Riester-Rentenversicherung / Kundeninformation /

Fragebogen zum jährlichen Riester-Check

Bitte lassen Sie diesen Fragebogen in jedem Fall vollständig ausgefüllt und unterschrieben zurück kommen.

Name, Vorname

Adresse

Telefon

eMail

Familienstand

unverändert seit Vertragsbeginn

verheiratet seit/ab

geschieden seit/ab

verwitwet seit/ab

Berufsstatus

unverändert seit Vertragsbeginn

angestellt öffentlicher Dienst Beamter

selbstständig ohne sozialversicherungspflichtige Tätigkeit

Anzahl der aktuell kindergeldberechtigten Kinder

Namen und Geburtsdaten der Kinder

Bruttojahreseinkommen des VOR-Jahres

Aktuelles Bruttojahreseinkommen

Aktuelles voraussichtlich zu versteuerndes Einommen

Bitte lassen Sie mir eine Berechnung zukommen, um den Beitrag so anzupassen, dass die Zulagen in voller Höhe gewährt werden. -> zulagenoptimiert

Bitte lassen Sie mir eine Berechnung zukommen, um den Beitrag so anzupassen, dass insgesamt (inkl. Zulagen) 2.100 Euro in den Vertrag eingezahlt werden und somit die höchste Steuerrückerstattung erfolgen kann. -> steueroptimiert

Ich wünsche ausdrücklich keine Änderungen. Mir ist bewusst, dass ich dadurch ggf. auf die höchstmögliche staatliche Förderung meines Riestervertrags verzichte.

Ort, Datum

Unterschrift